

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND THEORY* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)**



Oleh:
KURNIA NUR FADILAH
NPM: 15.1.01.09656

Program Studi: Akuntansi
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2019

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND THEORY* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Keuangan

Oleh:

KURNIA NUR FADILAH

NPM: 15.1.01.09656

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

STIESIA SURABAYA

2019

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND THEORY* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**KURNIA NUR FADILAH
NPM: 15.1.01.09656**

**Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada Tanggal 04 Mei 2019**

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

**Anggota : 1. Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak., C.P.A., CA.
2. David Efendi, S.E., M.Si.**

Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima

Oleh:

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **KURNIA NUR FADILAH**

N.P.M : **15.1.01.09656**

menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS *FRAUD DIAMOND THEORY* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)

Diajukan untuk diuji pada tanggal 04 Mei 2019, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 04 Mei 2019

Yang membuat pernyataan,



Kurnia Nur Fadilah

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Kurnia Nur Fadilah
NPM : 1510109656
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Sidoarjo, 09 Juni 1997
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : Dua/Pertama
Alamat Rumah : Ds. Janti RT 06 RW 02
Kec. Tarik, Sidoarjo
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Subagyo
Alamat Rumah/Telepon : Ds. Janti RT 06 RW 02/081330683213
Alamat Kantor/Telepon : Jl. Petemon II No. 149
Pekerjaan/Jabatan : Pegawai Swasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Janti II tahun 2003 – 2009
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 1 Tarik tahun 2009 – 2012
3. Tamat SLTA di SMA Negeri 1 Tarik tahun 2012 – 2015
4. Pendidikan Tinggi (PT)

| Nama PT | Tempat | Semester | Tahun | Keterangan |
|---------|----------|----------|-------------|------------|
| STIESIA | Surabaya | I – VIII | 2015 – 2019 | - |

D. RIWAYAT PEKERJAAN

| Tahun | Bekerja di | Pangkat/Golongan | Jabatan |
|-------|------------|------------------|---------|
| - | - | - | - |

Dibuat dengan sebenarnya.

MOTTO

*“Berbuat baiklah padaku,
maka aku akan berbuat lebih baik padamu”*

Kurnia N. F.



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas ridho, hidayah, dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS *FRAUD DIAMOND THEORY* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)”** untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Keberhasilan serta terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan tulus ikhlas, penulis menyatakan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrijih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya dan selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan, serta segala bimbingan selama penulisan skripsi ini
3. Ibu Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., selaku dosen wali yang selalu membimbing, memberikan pengarahan selama penulis menjadi mahasiswa di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya

4. Bapak dan Ibu dosen pengajar serta staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya
5. Terima kasih untuk keluarga saya, terutama kedua orang tua saya yang saya cintai. Terima kasih untuk ayah saya yang sudah bekerja keras siang dan malam untuk mencari nafkah serta membiayai kuliah saya. Terima kasih untuk ibu saya yang senantiasa memberi dukungan serta doa di siang dan malam sujudnya sehingga sekarang saya bisa menjadi seperti ini. Salam cinta saya untuk *my little brother* yang sekarang sedang menempuh pendidikannya di pondok pesantren. Saya hanya berharap semoga dia betah di sana. Serta untuk seluruh keluarga besar saya yang selalu mendukung dan mendoakan agar saya bisa menyelesaikan pendidikan saya di STIESIA ini
6. Terima kasih untuk sahabat-sahabat “bedengekk”, May, Meri, Wilda, dan Nailia yang sudah menjadi sahabat saat suka maupun duka, yang memberikan keceriaan bagi saya, memberi semangat, serta yang selalu mendengar cerita-cerita saya. Sedih rasanya untuk berpisah dengan kalian, *but see u on top guys*. Semoga kita bertemu saat sukses nanti. Cepet nyusul ya!
7. Terima kasih untuk teman-teman, terutama untuk anak Akuntansi Keuangan, Mega, Novita, Mila, Inek, Zulia, Cindy, dan Erika yang selama dua tahun ini telah berjuang bersama diantara banyaknya anak-anak Sektor Publik yang ada
8. Terima kasih untuk teman-teman bimbingan yang sudah mau berjuang bersama dalam menyelesaikan skripsi ini serta rela menunggu dalam ketidakpastian

9. Terima kasih untuk teman-teman SA-7 yang sudah menerima saya dan sudah baik kepada saya
10. Terima kasih untuk teman-teman UKM UKKI yang sudah memberikan pengalaman berharga dalam berorganisasi serta menjadi teman yang baik saat berdiskusi.
11. Dan seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat serta dukungan, saya ucapkan banyak terima kasih.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk kesempurnaan skripsi ini.

Sebagai akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surabaya, 25 Maret 2019

Kurnia Nur Fadilah

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI | i |
| HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI..... | ii |
| HALAMAN JUDUL SKRIPSI | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN..... | v |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | vi |
| MOTTO..... | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvi |
| ABSTRAK | xvii |
| ABSTRACT | xviii |
| BAB 1: PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 6 |
| 1.4.1 Kontribusi Praktis | 6 |
| 1.4.2 Kontribusi Teoritis | 7 |
| 1.4.3 Kontribusi Kebijakan | 7 |
| 1.5 Ruang Lingkup Penelitian..... | 7 |
| BAB 2: TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN | |
| HIPOTESIS | 8 |
| 2.1 Tinjauan Teoritis | 8 |
| 2.1.1 <i>Agency Theory</i> | 8 |
| 2.1.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> | 10 |
| 2.1.3 <i>Financial Statement Fraud</i> | 19 |
| 2.1.4 <i>Earnings Management</i> | 20 |
| 2.1.5 <i>Discretionary Revenue</i> | 22 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu | 23 |
| 2.2 Rerangka Pemikiran..... | 30 |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis | 31 |
| 2.4.1 <i>Financial Stability</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 31 |
| 2.4.2 <i>External Pressure</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 32 |
| 2.4.3 <i>Personal Financial Need</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 33 |
| 2.4.4 <i>Financial Targets</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 34 |

| | |
|---|-----------|
| 2.4.5 <i>Nature of Industry</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 35 |
| 2.4.6 <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 36 |
| 2.4.7 <i>Organizational structure</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 36 |
| 2.4.8 <i>Rationalization</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 37 |
| 2.4.9 <i>Capability</i> sebagai Variable untuk Mendeteksi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 38 |
| BAB 3: METODE PENELITIAN | 40 |
| 3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran Populasi Penelitian | 40 |
| 3.1.1 Jenis Penelitian | 40 |
| 3.1.2 Populasi Penelitian | 40 |
| 3.2 Teknik Pengambilan Sampel | 40 |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data | 42 |
| 3.3.1 Jenis dan Sumber Data | 42 |
| 3.3.2 Teknik Pengumpulan Data | 42 |
| 3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel | 43 |
| 3.4.1 Variabel Dependen | 43 |
| 3.4.2 Variabel Independen | 45 |
| 3.4.1.1 <i>Financial Stability</i> | 45 |
| 3.4.1.2 <i>External Pressure</i> | 45 |
| 3.4.1.3 <i>Personal Financial Need</i> | 46 |
| 3.4.1.4 <i>Financial Targets</i> | 46 |
| 3.4.1.5 <i>Nature of Industry</i> | 47 |
| 3.4.1.6 <i>Ineffective Monitoring</i> | 47 |
| 3.4.1.7 <i>Organizational Structure</i> | 48 |
| 3.4.1.8 <i>Rationalization</i> | 48 |
| 3.4.1.9 <i>Capability</i> | 50 |
| 3.5 Teknik Analisis Data | 50 |
| 3.5.1 Statistik Deskriptif | 50 |
| 3.5.2 Uji Hipotesis | 51 |
| 3.5.1.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>) | 52 |
| 3.5.1.2 Menilai Kelayakan Model Regresi | 53 |
| 3.5.1.3 Tabel Klasifikasi | 53 |
| 3.5.1.4 Menguji Koefisien Determinasi | 54 |
| 3.5.3 Pengujian Simultan dan Parsial | 55 |
| BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 56 |
| a. Hasil Penelitian | 56 |
| 4.1.1 Statistik Deskriptif | 56 |
| 4.1.2 Hasil Uji Hipotesis | 60 |
| 4.1.2.1 Hasil Uji Keseluruhan Model | |

| | |
|---|-----------|
| (Overall Model Fit) | 60 |
| 4.1.2.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi..... | 62 |
| 4.1.2.3 Hasil Uji Tabel Klasifikasi | 63 |
| 4.1.2.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 64 |
| 4.1.2.5 Hasil Pengujian Simultan | 64 |
| 4.1.2.6 Hasil Pengujian Parsial | 65 |
| 4.2 Pembahasan..... | 69 |
| 4.2.1 <i>Financial Stability</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 69 |
| 4.2.2 <i>External Pressure</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 71 |
| 4.2.3 <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 72 |
| 4.2.4 <i>Financial Targets</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 73 |
| 4.2.5 <i>Nature of Industry</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 74 |
| 4.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 76 |
| 4.2.7 <i>Organizational Structure</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 77 |
| 4.2.8 <i>Rationalization</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 78 |
| 4.2.9 <i>Capability</i> terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> | 80 |
| BAB 5: PENUTUP | 82 |
| 5.1 Simpulan | 82 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian..... | 85 |
| 5.3 Saran | 85 |
| JADWAL PENELITIAN | 87 |
| DAFTAR PUSTAKA | 88 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 93 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabel 3.1 | Pemilihan Sampel..... | 41 |
| Tabel 4.1 | Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 56 |
| Tabel 4.2 | Hasil Uji <i>Likelihood Overall Fit Model</i> (<i>Block Number 0: Beginning Block</i>)..... | 61 |
| Tabel 4.3 | Hasil Uji <i>Likelihood Overall Fit Model</i> (<i>Block Number = 1</i>)..... | 61 |
| Tabel 4.4 | Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit</i> | 62 |
| Tabel 4.5 | Hasil Uji Tabel Klasifikasi..... | 63 |
| Tabel 4.6 | Hasil Uji <i>Nagelkerke's R Square</i> | 64 |
| Tabel 4.7 | Hasil Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> | 65 |
| Tabel 4.8 | Hasil Uji Regresi Logistik | 66 |



DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|-----------------------------------|----|
| Gambar 2.1 | <i>Fraud Diamond Theory</i> | 11 |
| Gambar 2.2 | Rerangka Pemikiran..... | 31 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | | |
|-------------|---|-----|
| Lampiran 1 | Daftar Perusahaan Sampel | 93 |
| Lampiran 2 | Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset (ACHANGE) | 96 |
| Lampiran 3 | Perhitungan Rasio LEVERAGE | 109 |
| Lampiran 4 | Perhitungan Rasio Saham Kepemilikan Manajerial (OSHIP) | 122 |
| Lampiran 5 | Perhitungan <i>Retrun on Assets</i> (ROA) | 135 |
| Lampiran 6 | Perhitungan Rasio RECEIVABLE | 148 |
| Lampiran 7 | Hasil Penelitian Komite Audit Independen (ACINDP) | 163 |
| Lampiran 8 | Hasil Penelitian Variabel <i>Dummy</i> CEO | 165 |
| Lampiran 9 | Hasil Penelitian Pergantian Akuntan Publik (AUDCHANGE) | 167 |
| Lampiran 10 | Hasil Penelitian Perubahan Direksi (DCHANGE) | 169 |
| Lampiran 11 | Perhitungan <i>Discretionary Revenue</i> | 171 |
| Lampiran 12 | Hasil <i>Output</i> SPSS | 196 |

